

## Урок 4. Кредитование граждан ломбардами

**Ломбард** – юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей;

**Кредитование граждан ломбардами** – финансовые отношения, возникающие при предоставлении ломбардами (кредиторами, залогодержателями) денежных средств на возвратной и возмездной основе гражданам (заемщикам, залогодателям) под залог принадлежащих гражданам вещей на основании договора займа;

**Поклажедатель** - гражданин (физическое лицо), передающий на хранение принадлежащую ему вещь, которую ломбард обязуется хранить на возмездной основе в соответствии с договором хранения;

**Залоговый билет** – документ, выдаваемый ломбардом заемщику при оформлении договора займа;

**Именная сохранный квитанция** – документ, выдаваемый ломбардом поклажедателю при оформлении договора хранения.

### Основные положения

С 1.07.2014 года ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

В соответствии со ст. 76.1 ФЗ «О Центральном Банке РФ» ломбарды включены в перечень некредитных финансовых организаций, регулирование, контроль и надзор за которыми осуществляет Банк России.

Законодательство не предусматривает обязательного лицензирования деятельности ломбардов.

Банк России ведет государственный реестр ломбардов на основе сведений, полученных от Федеральной налоговой службы, который обновляется **1 раз в месяц**.

Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.

Деятельность по привлечению ломбардом денежных средств физических лиц, не являющихся его учредителями (участниками), может расцениваться как незаконная банковская деятельность, если будет направлена на систематическое привлечение денежных средств и последующее их размещение в виде краткосрочных займов в целях получения прибыли.

Ломбарды, которые принимают в качестве залога ювелирные изделия из драгоценных металлов или с драгоценными камнями, **обязаны иметь уведомление о постановке на специальный учет** в Федеральном казенном учреждении "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации" (Уральская государственная инспекция пробирного надзора (620142, г.Екатеринбург, ул. Чайковского, 75, [ugipn@probpalata.ru](mailto:ugipn@probpalata.ru), тел.: (343) 257-65-21), которое выдается в соответствии с Федеральным Законом от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (абз.7 п.4 ст.11 Закона №41-ФЗ, п.4 Постановления Правительства РФ от 01.10.2015 №1052 "О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями", п.13.7 Приказа Минфина РФ от 12.12.2005 №327 "Об утверждении Положения о федеральном казенном учреждении "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации"). Формы документов, необходимых для специального учета юридических лиц или ИП, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями утверждены **Приказом Минфина России от 01.02.2016 г. №5н**.

Исполнитель обязан довести до сведения потребителя фирменное наименование своей организации, место её нахождения (адрес) и режим её работы, разместив указанную информацию на вывеске.

Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование **на русском языке**. Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово "ломбард" и указание на его организационно-правовую форму.

До потребителя должна быть доведена информация о государственной регистрации исполнителя и наименовании зарегистрировавшего его органа.

Ломбардам запрещается принимать в залог и на хранение **движимые вещи** в ночное время (до 8 после 20 часов).

В соответствии со ст.358 ГК РФ и ст.5 Закона №196-ФЗ сумма оценки передаваемого в ломбард имущества должна устанавливаться в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент их принятия в залог.

Таким образом, оценка предметов залога должна быть максимально приближена к действительной. Как правило, определяется рыночная стоимость вещи, то есть наиболее вероятная цена, по которой эта вещь может быть отчуждена на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Заемщик может либо согласиться с предлагаемой ломбардом стоимостью оценки, либо отказаться от услуг данного ломбарда и обратиться в другой. При нарушении ломбардом требований законодательства в отношении оценки передаваемого в ломбард имущества соответствующее условие договора может быть признано ничтожным.

Содержание ломбардной деятельности определяется двумя основными договорами – *договором займа* и *договором хранения вещей в ломбарде*.

### *Договор займа*

По условиям договора займа ломбард передает на возвратной и возмездной основе на срок **не более одного года** заем гражданину (физическому лицу) - заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

Договор займа совершается в письменной форме и оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Договор считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи.

Залоговый билет является бланком строгой отчетности, форма которого утверждена **Постановлением Минфина РФ от 14.01.2008 №3н.**

К **существенным условиям договора** относятся:

- наименование заложенной вещи;
- сумма оценки заложенной вещи;
- сумма предоставленного займа;
- процентная ставка по займу;
- срок предоставления займа.

При отсутствии между сторонами соглашения по указанным выше существенным условиям договор займа не считается заключенным (ст.432 ГК РФ).

**Сумма обязательств** заемщика перед ломбардом включает в себя:

- 1) сумму предоставленного займа;
- 2) проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа.

Ломбард **не вправе** включать в сумму своих требований к заемщику иные требования.

**Периодом фактического пользования займом** считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом. Если полученные заемщиком денежные средства не были возвращены в установленный срок и заложенная вещь в качестве невостребованной была продана ломбардом, проценты за пользование займом рассчитываются до момента продажи ломбардом заложенной вещи.

Размер процентной ставки по займу устанавливается ломбардом в зависимости от сроков, на которые предоставляется заем, суммы предоставляемых денежных средств и рисков, связанных с их предоставлением.

Если заем не был погашен заемщиком в срок, установленный договором займа, ломбард не вправе обратиться с иском на заложенную вещь в течение льготного **месячного срока**.

Днём начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днём возврата займа, указанным в залоговом билете.

В течение льготного месячного срока и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи ломбард **не вправе** увеличивать процентную ставку по займу, предусмотренную договором займа, ухудшать условия хранения заложенной вещи, а также взимать плату за ее хранение.

### *Договор хранения вещей в ломбарде*

По условиям договора хранения гражданин (*поклажедатель*) сдает ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятой вещи.

Поклажедатель может передать в залог и на хранение в ломбард **ежедневно с 8 до 20 часов по местному времени** ту вещь, которая находится в его собственности; прием на хранение вещей, принадлежащих третьим лицам, не допускается.

Ломбард **не вправе** принимать в залог вещи, изъятые из оборота, а также вещи, на оборот которых законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

Договор хранения является публичным договором, то есть ломбард обязан его заключить с любым поклажедателем, обратившимся в установленном порядке, и не вправе оказывать предпочтение одному поклажедателю перед другим.

**Существенными условиями договора хранения** являются:

- наименование сданной на хранение вещи;
- сумма оценки сданной на хранение вещи, соответствующая ценам на вещи такого рода и такого качества, обычно устанавливаемым в торговле в момент их принятия в залог;
- срок хранения вещи;
- размер вознаграждения за хранение;
- порядок уплаты вознаграждения за хранение вещи.

При отсутствии между сторонами соглашения по указанным выше существенным условиям договор хранения не считается заключенным (ст.432 ГК РФ).

Требования к форме договора хранения вещей в ломбарде законодательством четко не установлены.

Заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом поклажедателю **именной** сохранной квитанции (*далее - сохранная квитанция*). Другой экземпляр сохранной квитанции остается в ломбарде.

Сохранная квитанция является бланком строгой отчетности, форма которого утверждена **Постановлением Минфина РФ от 14.01.2008 №3н**.

Сохранная квитанция должна содержать следующие положения и информацию:

- 1) наименование, адрес (место нахождения) ломбарда, а также адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения (в случае, если он не совпадает с адресом (местом нахождения) ломбарда);
- 2) фамилия, имя, отчество поклажедателя, дата его рождения, гражданство (для лица, не являющегося гражданином Российской Федерации), данные паспорта или иного удостоверяющего личность документа;
- 3) наименование и описание сданной на хранение вещи, позволяющие ее идентифицировать;
- 4) сумма оценки сданной на хранение вещи;
- 5) дата сдачи вещи на хранение и срок ее хранения;
- 6) технологические условия хранения вещи;
- 7) вознаграждение за хранение и порядок его уплаты.

Сохранная квитанция должна содержать информацию о том, что поклажедатель в случае реализации не востребованной им вещи имеет право получить от ломбарда сумму, вырученную от продажи не востребованной вещи, или сумму ее оценки (наибольшую из указанных сумм) за вычетом расходов на ее хранение.

Если сданная на хранение вещь не востребована поклажедателем в срок, установленный договором хранения, ломбард обязан осуществлять ее **хранение в течение льготного двухмесячного срока**.

Днем начала течения льготного двухмесячного срока считается день, следующий за днем окончания срока хранения, указанного в сохранной квитанции.

В течение льготного двухмесячного срока, а также срока дальнейшего хранения вплоть до реализации сданной на хранение вещи ломбард не вправе ухудшать условия хранения такой вещи. За хранение вещи в указанный период взимается соразмерное вознаграждение.

### ***Порядок реализации невостребованных вещей***

Ломбард **не вправе** пользоваться и распоряжаться заложенными вещами. Ломбард **несет ответственность** за утрату заложенных вещей и их повреждение, если не докажет, что утрата, повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Закон обязывает ломбард страховать в пользу залогодателя за свой счет принятые в залог вещи в полной сумме их оценки.

В случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа, или поклажедатель не востребовал сданную на хранение вещь, такая вещь считается **невостребованной**.

Ломбард вправе обратиться взыскание на невостребованные вещи.

Обращение взыскания на невостребованные вещи осуществляется **в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса без обращения в суд** в порядке, установленном Основами законодательства РФ о нотариате (глава XVI.1) и ФЗ «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 г. №229-ФЗ, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного

залогом обязательства, **если договор залога, содержащий условие об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, удостоверен нотариально.**

После совершения исполнительной надписи залогодателю направляется нотариально засвидетельствованная копия документа, на котором она совершена (*например, договор залога, залоговый билет*).

Договором займа может быть предусмотрена возможность обращения взыскания на неостребованные вещи **без совершения исполнительной надписи нотариуса.**

Соглашение об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке должно содержать указание на один способ или несколько способов реализации заложенного имущества, а также стоимость (начальную продажную цену) заложенного имущества или порядок ее определения.

В случае, если соглашение об обращении взыскания на заложенное имущество предусматривает несколько способов реализации заложенного имущества, право выбора способа реализации принадлежит залогодержателю при условии, что соглашением не предусмотрено иное.

Залогодержатель или нотариус обязан направить залогодателю, известным им залогодержателям, а также должнику **уведомление о начале обращения взыскания на предмет залога.**

Реализация заложенного имущества допускается **не ранее чем через 10 дней** с момента получения залогодателем и должником уведомления залогодержателя или нотариуса.

Заемщик или поклажедатель в любое время до продажи неостребованной вещи вправе прекратить обращение на нее взыскания, исполнив свои обязательства перед ломбардом.

Реализация неостребованной вещи осуществляется в целях удовлетворения требований ломбарда к заемщику или поклажедателю в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа или договора хранения на день продажи неостребованной вещи.

Реализация осуществляется путем ее продажи, в том числе с публичных торгов (если сумма оценки превышает тридцать тысяч рублей).

Форма и порядок реализации неостребованной вещи определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором займа или договором хранения.

После продажи неостребованной вещи требования ломбарда к заемщику или поклажедателю **погашаются**, даже если сумма, вырученная при реализации неостребованной вещи, недостаточна для их полного удовлетворения.

Если после продажи неостребованной вещи сумма обязательств заемщика или поклажедателя перед ломбардом оказалась ниже суммы, вырученной при реализации неостребованной вещи, либо суммы ее оценки, **ломбард обязан** возвратить заемщику или поклажедателю:

1) разницу между суммой оценки неостребованной вещи и суммой обязательств заемщика или поклажедателя в случае, если сумма, вырученная при реализации неостребованной вещи, не превышает сумму ее оценки;

2) разницу между суммой, вырученной при реализации неостребованной вещи, и суммой обязательств заемщика или поклажедателя в случае, если сумма, вырученная при реализации неостребованной вещи, превышает сумму ее оценки.

Ломбард по обращению заемщика или поклажедателя в случае, если такое обращение поступило **в течение трех лет со дня продажи** неостребованной вещи (*срок является пресекательным, не подлежит восстановлению или приостановлению*), обязан выдать ему денежные средства в указанном размере и предоставить соответствующий расчет размера этих средств. В случае, если в течение указанного срока заемщик или поклажедатель не обратился за получением причитающихся ему денежных средств, такие денежные средства обращаются в доход ломбарда.

### **Способы восстановления нарушенных прав:**

1. Обращение с письменной претензией к исполнителю.

2. Обращение в суд с исковым заявлением о взыскании убытков, неустойки, штрафа (*Апелляционное определение Свердловского областного суда от 23.05.2014г., решение Верхнепышминского городского суда Свердловской области от 13.05.2013г.*)

3. Административная ответственность.

3.1. Непредоставление необходимой и достоверной информации исполнителем влечёт административную ответственность, предусмотренную **ч.1 ст. 14.8 КоАП РФ** (*Решение Арбитражного суда №А78-8859-/2013*).

Если договор займа содержит условия, ущемляющие права потребителя, это влечёт административную ответственность, предусмотренную **ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ** (*Решения Арбитражного суда №А78-8858/2013, А76-9277/2013, А43-25240/2010*).

К административной ответственности исполнитель может быть привлечен в течение 1 года с момента заключения договора.

Нарушение установленных правил в части реализации, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней или изделий, их содержащих влечёт административную ответственность по **ст.19.14 КоАП РФ** (*Постановление Третьего Арбитражного Апелляционного суда РФ от 06.08.2012 г. №А33-4654/2012*).

К административной ответственности исполнитель может быть привлечен в течение 1 года с момента обнаружения факта совершения административного правонарушения.

В целях привлечения исполнителя к административной ответственности за совершение правонарушений, предусмотренных указанными статьями, потребителю рекомендуется обратиться **с письменной жалобой в территориальный отдел Управления Роспотребнадзора по Свердловской области**.

3.2. Нарушение ломбардом законодательства Российской Федерации о ломбардах влечёт административную ответственность, предусмотренную **ч.1 ст. 15.26.2 КоАП РФ**.

Совершение действий ломбардом, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) влечёт административную ответственность, предусмотренную **ч.2 ст. 15.26.2 КоАП РФ**.

К административной ответственности исполнитель может быть привлечен в течение 1 года с момента совершения административного правонарушения.

В целях привлечения исполнителя к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного указанной статьёй, потребителю рекомендуется обратиться **с письменной жалобой в Главное управление Банка России по Свердловской области (620144, г.Екатеринбург, ул.Циолковского,18, тел. (343)269-65-00)**.

3.3. Нарушение ломбардом правил извлечения, производства, использования, обращения, получения, учета и хранения драгоценных металлов, жемчуга, драгоценных камней или изделий, их содержащих влечёт административную ответственность, предусмотренную **ст.19.14 КоАП РФ** (*Постановление Пятнадцатого Арбитражного Апелляционного суда РФ от 18.06.2015 г. №15АП-2855/2015*).

К административной ответственности исполнитель может быть привлечен в течение 2 месяцев со дня обнаружения факта совершения административного правонарушения.

В целях привлечения исполнителя к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного указанной статьёй, потребителю рекомендуется обратиться **с письменной жалобой в Уральскую государственную инспекцию пробирного надзора (621142, г.Екатеринбург, ул.Чайковского, 7, тел. (343)257-65-21)**.